

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie stosuje w rachunku adekwatności kapitałowej zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i z przepisów prawa krajowego (tj. ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późniejszymi zmianami). Zgodnie z wymaganiami określonymi w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. obowiązującymi od dnia 01.01.2025 r. Bank dokonał dostosowania wyliczania wartości ekspozycji na ryzyko, wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2025 r.	Wartość na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	238 446 279,97	184 857 634,48
Kapitał Tier I, w tym:	232 446 279,97	178 857 634,48
- Kapitał podstawowy Tier I	232 446 279,97	178 857 634,48
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	6 000 000,00	6 000 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	629 483 088,08	757 274 412,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	506 585 996,70	515 766 124,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	122 897 091,38	241 508 288,00
Łączny współczynnik kapitałowy	37,88%	24,41%
Współczynnik kapitału Tier I	36,93%	23,62%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	36,93%	23,62%
Kapitał wewnętrzny	66 320 268,05	64 692 143,00

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 238.446.279,97 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2267 zł. daje 56.414.290,10 EUR.

Wielkość kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oszacowano na poziomie 66 320 268,05 zł, w tym: regulacyjny wymóg kapitałowy – 50.358.647,04 zł oraz dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy – 15.961.621,01 zł.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na 31.12.2025 r.

USD	3,6016 zł
GBP	4,8399 zł
CHF	4,5390 zł
EUR	4,2267 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
		Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	PLN	162 659 260,44	52 518 128,56	340 810 279,38	232 219 650,10	2 219 976 274,97	3 008 183 593,45
2.	USD	258 132,00	2 853 272,38	-	-	-	3 111 404,38
3.	GBP	53 410,00	836 856,54	-	-	-	890 266,54
4.	CHF	10 200,00	84 454,50	-	-	-	94 654,50
5.	EUR	407 730,00	19 575 463,87	13 001,51	-	-	19 996 195,38

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta	Pozycja bilansowa:					RAZEM
	Struktura	Kasa	Należności od sekt. finansowego	Należności od sekt. niefinansowego	Należności od sekt. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	PLN w [PLN]	162 659 260,44	52 518 128,56	340 810 279,38	232 219 650,10	2 219 976 274,97	3 008 183 593,45
	Struktura:	98,21%	35,02%	99,98%	100,00%	100,00%	96,77%
2.	USD w [PLN]	929 688,21	10 276 345,80	-	-	-	11 206 034,02
	Struktura:	0,56%	6,85%	-	-	-	0,36%
3.	GBP w [PLN]	258 499,06	4 050 301,97	-	-	-	4 308 801,03
	Struktura:	0,16%	2,70%	-	-	-	0,14%
4.	CHF w [PLN]	46 297,80	383 338,98	-	-	-	429 636,78
	Struktura:	0,03%	0,26%	-	-	-	0,01%
5.	EUR w [PLN]	1 723 352,39	82 739 613,14	54 953,48	-	-	84 517 919,01
	Struktura:	1,04%	55,17%	0,02%	-	-	2,72%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		165 617 097,90	149 967 728,45	340 865 232,86	232 219 650,10	2 219 976 274,97	3 108 645 984,28

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	3 008 183 593,45	3 008 183 593,45	96,77%
USD w [PLN]	3 111 404,38	11 206 034,02	0,36%
GBP w [PLN]	890 266,54	4 308 801,03	0,14%
CHF w [PLN]	94 654,50	429 636,78	0,01%
EUR w [PLN]	19 996 195,38	84 517 919,01	2,72%
RAZEM:		3 108 645 984,28	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				RAZEM
		Zobowiązania wobec s. finansowego	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	Zobowiązania wobec s. budżetowego	Pozostałe pozycje	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	PLN	10 313 105,92	2 295 241 124,53	324 341 191,39	378 326 487,37	3 008 221 909,21
2.	USD	-	3 109 581,81	-	-	3 109 581,81
3.	GBP	-	889 690,25	-	-	889 690,25
4.	CHF	-	94 092,29	-	-	94 092,29
5.	EUR	10,00	19 975 260,49	12 561,97	2 114,42	19 989 946,88

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Waluta:	Pozycja bilansowa:				
	Struktura:	Zobowiązania wobec s. finansowego	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	Zobowiązania wobec s. budżetowego	Pozostałe pozycje	RAZEM
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	PLN w [PLN]	10 313 105,92	2 295 241 124,53	324 341 191,39	378 326 487,37	3 008 221 909,21
	Struktura:	100,00%	95,81%	99,98%	100,00%	96,77%
2.	USD w [PLN]	-	11 199 469,85	-	-	11 199 469,85
	Struktura:	-	0,47%	-	-	0,36%
3.	GBP w [PLN]	-	4 306 011,84	-	-	4 306 011,84
	Struktura:	-	0,18%	-	-	0,14%
4.	CHF w [PLN]	-	427 084,90	-	-	427 084,90
	Struktura:	-	0,02%	-	-	0,01%
5.	EUR w [PLN]	42,27	84 429 433,51	53 095,68	8 937,02	84 491 508,48
	Struktura:	0,00%	3,52%	0,02%	0,00%	2,72%
Wartość wszystkich walut [PLN]:		10 313 148,19	2 395 603 124,64	324 394 287,07	378 335 424,39	3 108 645 984,28

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	3 008 221 909,21	3 008 221 909,21	96,77%
USD w [PLN]	3 109 581,81	11 199 469,85	0,36%
GBP w [PLN]	889 690,25	4 306 011,84	0,14%
CHF w [PLN]	94 092,29	427 084,90	0,01%
EUR w [PLN]	19 989 946,88	84 491 508,48	2,72%
RAZEM:		3 108 645 984,28	100,00%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Źródłem pozyskania depozytów są środki finansowe uzyskane od klientów sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	314 367 751,43	11,51%	267 758 374,57	10,72%
ROBOTY BUDOWLANE ZWIĄZANE ZE WZNOSZENIEM BUDYNKÓW	128 493 498,01	4,71%	138 582 899,74	5,55%
UPRAWY ROLNE, CHÓW I HODOWLA ZWIERZĄT	176 762 063,53	6,47%	185 466 041,06	7,42%
DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI CZŁONKOWSKICH	68 290 770,93	2,50%	77 121 861,45	3,09%
ROBOTY BUDOWLANE SPECJALISTYCZNE	48 394 356,98	1,77%	57 597 953,71	2,31%

HANDEL DETALICZNY, Z WYŁĄCZENIEM HANDLU POJAZDAMI SAMOCHODOWYMI	40 109 900,87	1,47%	44 202 253,50	1,77%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	47 580 728,97	1,74%	39 096 702,00	1,56%
HANDEL HURTOWY, Z WYŁĄCZENIEM HANDLU POJAZDAMI SAMOCHODOWYMI	34 211 331,97	1,25%	37 086 925,60	1,48%
PRODUKCJA METALOWYCH WYROBÓW GOTOWYCH, Z WYŁĄCZENIEM MASZYN I URZĄDZEŃ	25 904 332,35	0,95%	22 747 411,06	0,91%
OPIEKA ZDROWOTNA	20 839 962,80	0,76%	16 849 571,90	0,67%
TRANSPORT LĄDOWY ORAZ TRANSPORT RUROCIĄGOWY	22 010 472,29	0,81%	19 461 518,80	0,78%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY POJAZDAMI SAMOCHODOWYMI; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH	10 414 288,97	0,38%	11 716 983,90	0,47%
ROBOTY ZWIĄZANE Z BUDOWĄ OBIEKTÓW INŻYNIERII LĄDOWEJ I WODNEJ	9 364 282,69	0,34%	10 298 730,28	0,41%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OPROGRAMOWANIEM	21 981 690,37	0,81%	15 301 263,67	0,61%
PRODUKCJA WYROBÓW Z DREWNA ORAZ KORKA, (Z WYŁĄCZENIEM MEBLI)SŁOMY I MATERIAŁÓW UŻYWANYCH DO WYPLATANIA	8 096 108,56	0,30%	8 911 059,35	0,36%
PRODUKCJA ODZIEŻY	10 744 188,10	0,39%	9 460 065,38	0,38%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE ARCHITEKTURY I INŻYNIERII; BADANIA I ANALIZY TECHNICZNE	9 954 590,40	0,36%	10 334 237,30	0,41%
PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH	8 149 241,19	0,30%	7 011 763,20	0,28%
PRODUKCJA MASZYN I URZĄDZEŃ, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA	8 744 764,14	0,32%	8 533 386,04	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ USŁUG.ZWIĄZANA Z UTRZYMANIEM PORZĄDKU W BUDYNKACH I ZAGOSPODAROWANIEM TERENÓW ZIELENI	8 272 126,53	0,30%	8 554 710,01	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA ZWIĄZANA Z WYŻYWIENIEM	5 023 001,56	0,18%	4 628 774,07	0,19%

PRODUKCJA WYROBÓW Z POZOSTAŁYCH MINERALNYCH SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH	7 618 431,92	0,28%	8 569 018,91	0,34%
POZOSTAŁE DZIAŁY	5 697 309,76	0,21%	5 011 778,59	0,20%
DZIAŁALNOŚĆ SPORTOWA, ROZRYWKOWA I REKREACYJNA	4 899 286,54	0,18%	4 344 548,31	0,17%
POBÓR, UZDATNIANIE I DOSTARCZANIE WODY	8 278 510,70	0,30%	6 790 759,97	0,27%
NAPRAWA, KONSERWACJA I INSTALOWANIE MASZYN I URZĄDZEŃ	3 328 331,93	0,12%	3 410 130,17	0,14%
PRODUKCJA MEBLI	3 606 030,01	0,13%	3 264 839,06	0,13%
LEŚNICTWO I POZYSKIWANIE DREWNA	4 552 417,90	0,17%	4 818 262,77	0,19%
PRODUKCJA WYROBÓW Z GUMY I TWORZYW SZTUCZNYCH	2 166 683,22	0,08%	2 221 140,73	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ PRAWNICZA, RACHUNKOWO-KSIĘGOWA	4 927 878,48	0,18%	3 187 332,78	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ FIRM CENTRALNYCH (HEAD OFFICES); DORADZTWO ZWIĄZANE Z ZARZĄDZANIEM	5 799 111,59	0,21%	3 523 146,39	0,14%
ZAKWATEROWANIE	3 217 225,06	0,12%	3 886 082,54	0,16%
WYNAJEM I DZIERŻAWA	1 939 644,38	0,07%	1 516 455,85	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZATORÓW TURYSTYKI, POŚREDNIKÓW I AGENTÓW TURYSTYCZNYCH ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE REZERWACJI I DZIAŁALNOŚCI Z NIĄ ZWIĄZANE	501 712,37	0,02%	1 011 507,28	0,04%
POZOSTAŁE GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 894 484,33	0,07%	762 976,02	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ BIBLIOTEK, ARCHIWÓW, MUZEÓW ORAZ POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ	5 566 079,15	0,20%	4 213 303,03	0,17%

POZOSTAŁA INDYWIDUALNA DZIAŁ.USŁUGOWA	2 466 885,27	0,09%	2 090 798,77	0,08%
PRODUKCJA METALI	843 396,74	0,03%	1 144 946,90	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA ZE ZBIERANIEM, PRZETWARZANIEM I UNIESZKODLIWIANIEM ODPADÓW; ODZYSK SUROWCÓW	1 449 239,62	0,05%	1 183 166,62	0,05%
EDUKACJA	1 744 148,87	0,06%	1 826 213,14	0,07%
FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	11 414 418,70	0,42%	7 968 695,44	0,32%
POLIGRAFIA I REPRODUKCJA ZAPISANYCH NOŚNIKÓW INFORMACJI	540 462,07	0,02%	456 691,37	0,02%
PRODUKCJA KOMPUTERÓW, WYROBÓW ELEKTRONICZNYCH I OPTYCZNYCH	335 008,46	0,01%	690 648,73	0,03%
REKLAMA, BADANIE RYNKU I OPINII PUBLICZNEJ	880 626,51	0,03%	644 107,36	0,03%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	205 032,58	0,01%	316 579,89	0,01%
POZOSTAŁA PRODUKCJA WYROBÓW	473 839,76	0,02%	408 299,39	0,02%
TELEKOMUNIKACJA	52 308,30	0,00%	320 051,82	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ADMINISTRACYJNĄ OBSŁUGĄ BIURA I POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	386 429,56	0,01%	416 735,01	0,02%
PRODUKCJA PODSTAWOWYCH SUBSTANCJI FARMACEUTYCZNYCH ORAZ LEKÓW I POZOSTAŁYCH WYROBÓW FARMACEUTYCZNYCH	1 520 223,19	0,06%	1 090 809,68	0,04%
MAGAZYNOWANIE I DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA WSPOMAGAJĄCA TRANSPORT	337 629,13	0,01%	276 539,11	0,01%
PRODUKCJA URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH	1 756 827,96	0,06%	1 941 730,68	0,08%
PRODUKCJA CHEMIKALIÓW I WYROBÓW CHEMICZNYCH	311 970,14	0,01%	309 871,05	0,01%

PRODUKCJA PAPIERU I WYROBÓW Z PAPIERU	364 963,94	0,01%	453 098,69	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE ORAZ UBEZPIECZENIA I FUNDUSZE EMERYTALNE	185 386,01	0,01%	290 959,44	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI	295 382,11	0,01%	427 989,10	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA	420 923,09	0,02%	347 582,09	0,01%
PRODUKCJA NAPOJÓW	398 614,03	0,01%	299 519,36	0,01%
PRODUKCJA SKÓR I WYROBÓW ZE SKÓR WYPRAWIONYCH	158 681,76	0,01%	152 506,25	0,01%
NAPRAWA I KONSERWACJA KOMPUTERÓW I ARTYKUŁÓW UŻYTKU OSOBISTEGO I DOMOWEGO	113 128,42	0,00%	126 719,43	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ DETEKTYWISTYCZNA I OCHRONIARSKA	138 719,82	0,01%	251 577,15	0,01%
PRODUKCJA POZOSTAŁEGO SPRZĘTU TRANSPORTOWEGO	127 347,09	0,00%	97 214,55	0,00%
TRANSPORT WODNY	108 824,14	0,00%	96 617,89	0,00%
POMOC SPOŁECZNA BEZ ZAKWATEROWANIA	76 713,08	0,00%	59 183,00	0,00%
PRODUKCJA WYROBÓW TEKSTYLNYCH	61 647,10	0,00%	62 664,17	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ POCZTOWA I KURIERSKA	3 691,57	0,00%	3 590,23	0,00%
PRODUKCJA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, PRZYCZEP	10 307,07	0,00%	12 875,03	0,00%
SPRZEDAŻ HURTOWA URZĄDZEŃ TECHNOLOGII INFORMACYJNEJ I KOMUNIKACYJNEJ	2 892 266,82	0,11%	-	-
NAPRAWA MECHANICZNA I SERWISOWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH, Z WYŁĄCZENIEM MOTOCYKLI	1 363 639,91	0,05%	-	-

SPRZEDAŻ HURTOWA CHEMICZNYCH NAWOZÓW I ŚRODKÓW OCHRONY ROŚLIN	948 585,56	0,03%	-	-
SPRZEDAŻ HURTOWA PALIW STAŁYCH, CIEKŁYCH, GAZOWYCH ORAZ PRODUKTÓW	404 304,72	0,01%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ AGENTÓW TURYSTYCZNYCH	383 602,57	0,01%	-	-
REALIZACJA PROJEKTÓW BUDOWLANYCH ZWIĄZANYCH ZE WZNIOSZENIEM	220 709,84	0,01%	-	-
TYNKOWANIE	180 581,61	0,01%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ RACHUNKOWO-KSIĘGOWA	114 850,63	0,00%	-	-
ROBOTY BUDOWLANE ZWIĄZANE ZE WZNIOSZENIEM BUDYNKÓW MIESZKALNYCH	53 761,25	0,00%	-	-
BUDYNKÓW MIESZKALNYCH	10 000,00	0,00%	-	-
NAPRAWA MECHANICZNA I SERWISOWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH, Z WYŁĄCZENIEM MOTOCYKLI	5 133,48	0,00%	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	1 475 185,27	0,05%	1 904 154,64	0,08%
KAUCJE*	737 948,05	0,03%	1 613 022,05	0,06%
OSOBY FIZYCZNE*	1 593 365 368,50	58,36%	1 406 294 735,77	56,29%
ODSETKI*	9 195 508,22	0,34%	7 387 861,75	0,30%
INNE ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW FINANSOWYCH*	73 747,41	0,00%	70 335,28	0,00%
RAZEM	2 730 310 559,89	100,00%	2 498 291 859,85	100,00%

*Pozycje dodane w celu kompletności prezentacji danych do wartości zobowiązań ogółem wobec: sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1	2.	3.	4.	5.
Powiat m. Kraków	514 382 408,72	18,84%	512 922 494,86	20,53%
Powiat tarnowski	678 429 175,31	24,85%	611 700 727,04	24,48%
Powiat krakowski	381 559 835,48	13,97%	341 880 787,81	13,68%
Powiat dębicki	295 796 117,52	10,83%	265 396 751,74	10,62%
Powiat bocheński	312 252 174,96	11,44%	265 085 328,41	10,61%
Powiat limanowski	160 547 291,93	5,88%	148 606 877,53	5,95%
Powiat brzeski	149 725 736,09	5,48%	132 708 207,06	5,31%
Powiat myślenicki	82 110 367,85	3,01%	75 549 866,26	3,02%
Powiat mielecki	48 125 361,37	1,76%	44 329 527,54	1,77%
Powiat dąbrowski	42 896 193,41	1,57%	38 004 353,97	1,52%
Powiat proszowicki	7 871 935,81	0,29%	7 541 642,32	0,30%
Powiat m. Tarnów	7 608 777,78	0,28%	7 092 133,58	0,28%
Powiat wielicki	9 663 460,75	0,35%	9 374 845,71	0,38%
Powiat nowosądecki	3 746 555,03	0,14%	3 810 449,86	0,15%
Powiat kazimierski	2 465 215,65	0,09%	1 548 786,71	0,06%
Powiat m. st. Warszawa	2 446 042,88	0,09%	2 527 880,24	0,10%
Powiat ropczycko-sędziszowski	1 372 488,43	0,05%	1 740 030,57	0,07%
Powiat wadowicki	1 361 125,25	0,05%	1 107 844,05	0,04%
Powiat jasielski	1 090 711,55	0,04%	1 685 271,20	0,07%
Powiat pińczowski	1 851 140,17	0,07%	1 690 231,12	0,07%
Powiat miechowski	260 099,05	0,01%	1 421 275,24	0,06%
Powiat olkuski	1 472 543,77	0,05%	1 223 526,95	0,05%
Powiat stalowowolski	835 540,12	0,03%	687 708,13	0,03%
Powiat m. Sopot	49 967,31	0,00%	318 402,22	0,01%
Powiat m. Nowy Sącz	773 248,27	0,03%	661 738,28	0,03%

Powiat m. Łódź	25 591,37	0,00%	105 966,74	0,00%
Powiat bieruńsko-łędziński	168 313,49	0,01%	391 843,39	0,02%
Powiat suski	463 989,17	0,02%	408 973,69	0,02%
Powiat włoszczowski	4 874,13	0,00%	61 399,46	0,00%
Powiat m. Kalisz	1 232 546,07	0,05%	-	-
Powiat chrzanowski	886 428,11	0,03%	-	-
Powiat nowotarski	544 583,22	0,02%	-	-
Powiat rzeszowski	464 917,23	0,02%	-	-
Powiat gdański	454 946,23	0,02%	-	-
Powiat leski	426 575,97	0,02%	-	-
Powiat m. Rzeszów	408 416,55	0,01%	-	-
Powiat m. Sosnowiec	377 550,76	0,01%	-	-
Powiat gorlicki	370 387,89	0,01%	-	-
Powiat oświęcimski	277 534,28	0,01%	-	-
Powiat strzyżowski	251 368,55	0,01%	-	-
Powiat m. Katowice	244 933,21	0,01%	-	-
Powiat m. Świętochłowice	233 998,42	0,01%	-	-
Powiat bieszczadzki	233 195,20	0,01%	-	-
Powiat m. Mysłowice	189 570,97	0,01%	-	-
Powiat tarnobrzeski	177 856,25	0,01%	-	-
Powiat m. Gliwice	169 769,85	0,01%	-	-
Powiat łańcucki	147 354,21	0,01%	-	-
Powiat tatrzański	130 390,72	0,00%	-	-
Powiat rybnicki	125 000,00	0,00%	-	-
Powiat bydgoski	106 052,48	0,00%	-	-
Powiat m. Siemianowice Śląskie	103 304,11	0,00%	-	-
Pozostałe powiaty oraz kaucje*	4 128 341,38	0,15%	11 248 791,15	0,45%
Odsetki*	9 195 508,22	0,34%	7 387 861,75	0,30%

Inne zobowiązania wobec podmiotów finansowych*	73 747,41	0,00%	70 335,28	0,00%
RAZEM	2 730 310 559,89	100,00%	2 498 291 859,85	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości zobowiązań ogółem wobec: sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	39 922 589,01	6,33%	42 897 434,26	6,26%
KLIENT 2	28 252 628,97	4,48%	25 901 349,19	3,78%
KLIENT 3	21 385 043,10	3,39%	25 600 657,55	3,74%
KLIENT 4	20 327 375,68	3,23%	19 957 834,90	2,91%
KLIENT 5	17 401 348,65	2,76%	13 674 732,04	2,00%
KLIENT 6	16 065 442,72	2,55%	13 048 017,80	1,90%
KLIENT 7	13 830 528,13	2,19%	12 898 084,87	1,88%
KLIENT 8	11 741 748,17	1,86%	12 686 454,19	1,85%
KLIENT 9	11 563 496,13	1,83%	11 393 376,79	1,66%
KLIENT 10	11 562 546,30	1,83%	10 000 000,00	1,46%
RAZEM:	192 052 746,86	x	188 057 941,59	x

Przedstawione w Tabelach dane obejmują zaangażowanie Banku z tytułu kredytów oraz gwarancji, bez uwzględniania wyłączeń spod limitu koncentracji.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości kapitału Tier I.

Na 31 grudnia 2025 r. oraz na 31 grudnia 2024 r. limity koncentracji nie były przekroczone.

Wg stanu na koniec grudnia 2025 r. wśród 10 największych klientów znalazło się tylko 2 klientów których zaangażowanie przekracza 10% kapitału Tier I, są to jednostki samorządu terytorialnego. Po uwzględnieniu wyłączeń spod limitu koncentracji, poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 3,43% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2024 roku 14,48%). Wartość dużych ekspozycji uwzględnianych przy wyliczaniu wskaźnika koncentracji wyniosła 68 360 733 zł, co stanowiło 29,4% Kapitału Tier I. Wykorzystanie wyznaczonego przez Bank limitu wynoszącego 100% kapitału Tier I wyniosło 5,9% (przy uwzględnieniu wyłączeń spod limitu koncentracji).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup Klientów Powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	13 830 528,13	2,19%	8 142 753,46	1,19%
GRUPA 2	7 511 725,56	1,19%	7 876 069,63	1,15%
GRUPA 3	5 101 147,53	0,81%	7 444 222,72	1,09%
GRUPA 4	2 390 906,75	0,38%	3 498 936,14	0,51%
GRUPA 5	2 265 174,02	0,36%	2 824 627,00	0,41%
RAZEM:	31 099 481,99	x	29 786 608,95	x

Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,19 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2024 roku 1,19%). Na 31 grudnia 2025 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów wyniosła 5,95% kapitału Tier I (na 31 grudnia 2024 roku 4,55%)

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2025 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	250 941 860,91	39,82%	271 867 197,53	39,67%
BUDOWNICTWO	6 024 647,17	0,96%	19 216 016,83	2,80%
DOSTAWA WODY	284 076,43	0,05%	442 303,42	0,06%

DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	998 206,07	0,16%	2 707 421,80	0,40%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	933 938,82	0,15%	1 352 795,44	0,20%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	1 554,47	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	26 570 529,67	4,22%	23 393 263,00	3,41%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	6 307 567,10	1,00%	7 440 454,35	1,09%
EDUKACJA	365 028,70	0,06%	450 436,36	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 732 252,44	2,02%	27 325 311,26	3,99%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 163 689,01	0,18%	700 411,59	0,10%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	273 163,13	0,04%	500 877,11	0,07%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	39 608 419,39	6,28%	53 097 018,31	7,75%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	50 582 341,90	8,03%	67 722 702,31	9,88%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 998 754,22	0,32%	1 641 646,38	0,24%
ODSETKI NALEŻNE Z ARiMR*	277 789,19	0,04%	363 034,94	0,05%
OSOBY FIZYCZNE*	231 199 438,66	36,68%	207 129 650,56	30,22%
RAZEM:	630 261 702,81	100,00%	685 352 095,66	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości należności ogółem wobec: sektora niefinansowego i budżetowego w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

Na koncentrację branżową na koniec grudnia 2025 r. składają się ekspozycje kredytowe Banku z 16 sektorów gospodarki (po Sekcji wg Schematu Klasyfikacji PKD), co świadczy o bardzo dużej dywersyfikacji portfela kredytowego. W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży: Administracja Publiczna - 39,82%; Rolnictwo – 8,03%, Przetwórstwo przemysłowe - 6,28%, Działalność związana z obsługą Rynku Nieruchomości - 4,22% oraz Handel Hurtowy i Detaliczny – 2,02%.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat bielski	109 564,53	0,02%	126 719,50	0,02%
Powiat bieruńsko-lędziński	1 842 205,10	0,29%	1 677 294,25	0,24%
Powiat biłgorajski	686 510,21	0,11%	749 177,63	0,11%
Powiat bocheński	63 987 950,24	10,15%	65 191 313,91	9,51%
Powiat brzeski	45 664 630,18	7,25%	39 003 620,59	5,69%
Powiat buski	382 064,62	0,06%	402 230,42	0,06%
Powiat chrzanowski	103 816,34	0,02%	34 674,44	0,01%
Powiat częstochowski	158 484,15	0,03%	199 256,19	0,03%
Powiat dąbrowski	9 813 406,42	1,56%	11 544 232,84	1,68%
Powiat dębicki	54 106 932,66	8,58%	51 276 654,81	7,48%
Powiat dzierzoniowski	21 048,13	0,00%	25 692,71	0,00%
Powiat gdański	-	-	80 088,15	0,01%
Powiat gorlicki	334 975,46	0,05%	410 840,28	0,06%
Powiat jarosławski	165 011,69	0,03%	189 474,04	0,03%
Powiat jasielski	6 629 285,89	1,05%	9 334 053,92	1,36%
Powiat kazimierski	2 124 306,06	0,34%	2 528 557,35	0,37%
Powiat kielecki	86 689,68	0,01%	97 433,19	0,01%
Powiat kłodzki	-	-	5 788,05	0,00%
Powiat krakowski	87 087 729,67	13,82%	98 147 945,31	14,32%
Powiat krośnieński	898 971,88	0,14%	999 774,40	0,15%
Powiat łańcucki	277 058,53	0,04%	260 369,24	0,04%

Powiat leski	341 110,85	0,05%	368 289,26	0,05%
Powiat limanowski	23 445 252,78	3,72%	33 182 727,70	4,84%
Powiat m. Bielsko-Biała	257 352,97	0,04%	286 091,57	0,04%
Powiat m. Częstochowa	468 760,37	0,07%	485 244,72	0,07%
Powiat m. Katowice	463 807,76	0,07%	491 220,99	0,07%
Powiat m. Kraków	112 711 335,98	17,88%	135 831 639,81	19,82%
Powiat m. Nowy Sącz	1 078 118,01	0,17%	1 287 744,52	0,19%
Powiat m. Przemyśl	237 668,73	0,04%	248 690,32	0,04%
Powiat m. Ruda Śląska	112 379,16	0,02%	67 994,48	0,01%
Powiat m. Rzeszów	2 017 908,35	0,32%	2 613 476,86	0,38%
Powiat m. Sosnowiec	-	-	10 434,37	0,00%
Powiat m. st. Warszawa	1 580 096,24	0,25%	1 380 962,10	0,20%
Powiat m. Tarnów	9 742 015,29	1,55%	13 159 389,45	1,92%
Powiat m. Tychy	786 982,82	0,12%	329 295,64	0,05%
Powiat m. Wrocław	375 682,68	0,06%	352 503,28	0,05%
Powiat m. Zabrze	1 357 207,53	0,22%	455 613,58	0,07%
Powiat m. Zielona Góra	566 358,88	0,09%	572 642,25	0,08%
Powiat miechowski	333 834,80	0,05%	446 136,96	0,07%
Powiat mielecki	12 902 440,09	2,05%	12 779 691,91	1,86%
Powiat myślenicki	17 222 283,53	2,73%	18 207 405,30	2,66%
Powiat nowosądecki	906 313,78	0,14%	1 199 107,44	0,17%
Powiat nowotarski	388 685,07	0,06%	152 438,52	0,02%
Powiat olkuski	675 334,19	0,11%	653 343,97	0,10%
Powiat oświęcimski	666 031,29	0,11%	562 520,48	0,08%
Powiat pińczowski	113 574,38	0,02%	132 689,63	0,02%
Powiat proszowicki	10 744 082,53	1,70%	12 187 734,79	1,78%
Powiat pszczyński	293 154,79	0,05%	240 171,53	0,04%
Powiat ropczycko-sędziszowski	929 454,72	0,15%	1 063 989,99	0,16%
Powiat rzeszowski	378 108,15	0,06%	399 229,97	0,06%

Powiat sandomierski	-	-	6 449,37	0,00%
Powiat słupecki	553 221,48	0,09%	553 240,70	0,08%
Powiat staszowski	750 494,22	0,12%	770 276,27	0,11%
Powiat strzeliński	46 447,49	0,01%	55 021,68	0,01%
Powiat strzyżowski	523 387,60	0,08%	222 442,17	0,03%
Powiat suski	264 830,16	0,04%	285 465,51	0,04%
Powiat świębodziński	169 857,50	0,03%	185 457,80	0,03%
Powiat tarnowski	142 615 266,29	22,63%	153 475 520,20	22,39%
Powiat tatrzański	330 096,53	0,05%	629 577,52	0,09%
Powiat tomaszowski	117 350,38	0,02%	143 868,41	0,02%
Powiat wadowicki	871 175,33	0,14%	867 109,29	0,13%
Powiat wielicki	6 117 467,69	0,97%	5 722 568,51	0,83%
Powiat zamojski	1 509 001,99	0,24%	75 583,61	0,01%
Powiat żywiecki	539 339,80	0,09%	562 867,07	0,08%
Odsetki NALEŻNE ARiMR*	277 789,19	0,04%	363 034,94	0,05%
RAZEM:	630 261 702,81	100,00%	685 352 095,66	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych do wartości należności ogółem wobec: sektora niefinansowego i budżetowego w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym

Na łączną sumę ekspozycji kredytowych składają się ekspozycje klientów (uwzględniając tylko kredyty i gwarancje) z 63 powiatów, z czego największa koncentracja z uwagi na obszar działania jest w ekspozycje z powiatu tarnowskiego oraz miasta Krakowa.

Pomijając sektor administracji publicznej w działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Informacje o:

5.1. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych:

Podmiot:	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	149 967 728,45	20,74%	180 726 009,71	23,36%
Kredyty w sytuacji normalnej	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją	-	-	-	-
Poniżej standardu	-	-	-	-
Wątpliwe	-	-	-	-
Stracone	-	-	-	-
Lokaty:	73 889 998,76	49,27%	117 747 556,63	65,15%
Inne należności:	76 077 726,69	50,73%	62 978 453,08	34,85%
Sektor niefinansowy, w tym:	340 865 232,86	47,14%	354 265 751,57	45,79%
Kredyty w sytuacji normalnej:	288 279 539,56	84,57%	308 128 855,88	86,98%
Kredyty pod obserwacją.:	4 795 199,26	1,41%	3 481 505,97	0,98%
Poniżej standardu:	34 336 827,41	10,07%	29 226 940,58	8,25%
Wątpliwe:	13 453 666,63	3,95%	13 428 449,14	3,79%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	232 219 650,10	32,12%	238 692 025,32	30,85%
Kredyty w sytuacji normalnej:	231 941 860,91	99,88%	238 328 990,38	99,85%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	277 789,19	0,12%	363 034,94	0,15%
Należności ogółem:	723 052 611,41	100,00%	773 683 786,60	100,00%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty: - nie wystąpiły

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek :

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych:

- ekspozycje bilansowe 16.086.366,84 zł
- ekspozycje przeniesione do ewidencji pozabilansowej 4.326.246,89 zł.

Bank zaniechał naliczania odsetek od zaległych kredytów w następujących sytuacjach:

- brak perspektyw odzyskania należności w pełnej wysokości;
- niskie kwoty odzysku;
- brak ekonomicznego uzasadnienia w zakresie dalszego naliczania odsetek.

Zapisy Instrukcji dochodzenia należności umożliwiają podjęcie decyzji przez Zarząd Banku w zakresie zaniechania naliczania odsetek.

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku - kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne*	825 641 463,60	711 842 747,95
2.	Obligacje skarbowe	660 698 539,22	547 978 549,01
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	486 983 676,55	292 427 016,00
4.	Obligacje pomocniczych instytucji finansowych	49 398 646,16	114 176 896,52
5.	Obligacje instytucji samorządowych	102 163 264,54	105 360 920,92
	RAZEM:	2 124 885 590,07	1 771 786 130,40

*w stosunku do roku 2024 Bank dokonał zmiany w modelu wyliczenia wyceny instrumentów finansowych z terminem zapadalności poniżej 1-go m-ca polegającej na zastosowaniu w wycenie metody efektywnej stopy procentowej [wpływ wyceny z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej (-) 91.748,00 zł.]

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne*	3 898 268,40	7 927 469,19
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	29 491 500,00	29 447 400,00
3.	Akcje monetarnych instytucji finansowych	7 253 564,00	7 253 564,00
4.	Udziały mniejszościowe w podmiotach niefinansowych	1 800,00	531 850,00
5.	Udziały mniejszościowe w innych instytucjach pośrednictwa finansowego	530 050,00	
	RAZEM:	41 175 182,40	45 160 283,19

*w stosunku do roku 2024 Bank dokonał zmiany w modelu wyliczenia wyceny instrumentów finansowych z terminem zapadalności poniżej 1-go m-ca polegającej na zastosowaniu w wycenie metody efektywnej stopy procentowej [wpływ wyceny z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej (-) 433,14 zł.]

W roku 2025 Bank dokonał zmiany prezentacji danych dotyczących udziałów mniejszościowych spółki PartNet Sp. z o.o. w kwocie 530 050,00 zł. Zmiana polegała na przesunięciu wartości przedmiotowych udziałów z pozycji:

- Aktywa XI „Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach” do pozycji:
- Aktywa XI „Udziały i akcje w instytucjach finansowych”.

Zmiana podyktowana dostosowaniem do klasyfikacji sektorowej podmiotów gospodarki publikowanej przez Główny Urząd Statystyczny stanowiącej źródło informacji na temat krajowych podmiotów gospodarczych.

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

Na dzień bilansowy na aktywa dostępne do sprzedaży, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej składają się akcje Banku BPS S.A. (o wartości 6 013 564,00 zł), akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A. w likwidacji (o wartości 1 240 000,00 zł), udziały w PartNet Sp. z o.o. (o wartości 530 050,00 zł), udziały w Spółdzielni Mieszkaniowej Kabel (o wartości 1 800,00 zł). Instrumenty zostały wycenione według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank zaliczył również bony pieniężne stanowiące zabezpieczenie na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości nominalnej 3.900.000,00 zł. Instrumenty te zostały wycenione według ceny nabycia skorygowanej o należne dyskonto z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,
- 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,
- 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,
- 6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,
- 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,
- 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,
- 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	660 698 539,22	547 978 549,01
2.	Obligacje bankowe	516 475 176,55	321 874 416,00
3.	Obligacje PFR	49 398 646,16	114 176 896,52
	RAZEM:	1 226 572 361,93	984 029 861,53

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje komunalne	102 163 264,54	105 360 920,92
	RAZEM:	102 163 264,54	105 360 920,92

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne*	829 539 732,00	719 770 217,14
	RAZEM:	829 539 732,00	719 770 217,14

*w stosunku do roku 2024 Bank dokonał zmiany w modelu wyliczenia wyceny instrumentów finansowych z terminem zapadalności poniżej 1-go m-ca polegającej na zastosowaniu w wycenie metody efektywnej stopy procentowej [wpływ wyceny z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej (-) 92.181,14 zł.]

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje PBA SA w likwidacji	1 240 000,00	1 240 000,00
2.	Akcje BPS SA	6 013 564,00	6 013 564,00
3.	Udziały mniejszościowe w podmiotach niefinansowych	1 800,00	531 850,00
4.	Udziały w innych instytucjach pośrednictwa finansowego	530 050,00	-
	RAZEM:	7 785 414,00	7 785 414,00

W roku 2025 Bank dokonał zmiany prezentacji danych dotyczących udziałów mniejszościowych spółki PartNet Sp. z o.o. w kwocie 530 050,00 zł. Zmiana polegała na przesunięciu wartości przedmiotowych udziałów z pozycji:

- Aktywa XI „Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach” do pozycji:
- Aktywa XI „Udziały i akcje w instytucjach finansowych”.

Zmiana podyktowana dostosowaniem do klasyfikacji sektorowej podmiotów gospodarki publikowanej przez Główny Urząd Statystyczny stanowiącej źródło informacji na temat krajowych podmiotów gospodarczych.

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.

Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym utrzymywane do terminu zapadalności

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość rynkowa na dzień 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.*
1.	2.	3.	3.
1.	Obligacje skarbowe	667 943 842,00	660 698 539,22
2.	Obligacje bankowe	486 964 865,48	486 983 676,55
3.	Obligacje PFR	45 598 287,50	49 398 646,16
	RAZEM:	1 200 506 994,98	1 197 080 861,93

* wartość bilansowa - wycena z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej

[wpływ wyceny z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej (-) 2.006.810,71 zł.]

W powyższym zestawieniu nie ujęto bonów pieniężnych, obligacji komunalnych, akcji monetarnych instytucji finansowych oraz udziałów mniejszościowych w podmiotach finansowych i niefinansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek giełdowy.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.

Bank posiada udziały i akcje mniejszościowe jak niżej:

- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 [rodzaj prowadzonej działalności - działalność bankowa] - w wartości bilansowej 6.013.564,00 zł,
- Polski Bank Apeksowy S.A. w likwidacji, 05-090 Raszyn, Aleja Krakowska 30, Janki [rodzaj prowadzonej działalności - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy, pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nieklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, działalność związana z zarządzaniem funduszami, działalność firm centralnych i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych] – w wartości bilansowej 1.240.000,00 zł,

- c) „PartNet” Sp. z o.o., 31-133 Kraków, ul. Dunajewskiego 7 [rodzaj prowadzonej działalności - pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej nieskwalifikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z)] – w wartości bilansowej 530.050,00 zł,
- d) Spółdzielnia mieszkaniowa KABEL, 30-552 Kraków, ul. Wielicka 76 [rodzaj prowadzonej działalności - zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenia (PKD – 6832Z)] – wartości bilansowej 1.800,00 zł.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:

13.1 Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły.

13.2 Wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.3 Wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły.

13.4 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,

13.5 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych:

14.1 rodzaj przeniesionych aktywów – nie wystąpiły,

14.2 wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu – nie wystąpiły,

14.3 wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań – nie wystąpiła.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

Należności od Biura Usług Powierniczych Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 670.770,03 zł.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na: należności z funduszu rozliczeniowego, należności z funduszu rekompensat - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych, zawierające stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	80 568,25	-	-	80 568,25
Oprogramowanie	5 307 923,38	1 086 507,90	534 355,66	5 860 075,62
RAZEM:	5 388 491,63	1 086 507,90	534 355,66	5 940 643,87

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
80 568,25	-	-	-	80 568,25	-	-
4 960 256,65	117 206,10	-	92 576,71	4 984 886,04	347 666,73	875 189,58
5 040 824,90	117 206,10	-	92 576,71	5 065 454,29	347 666,73	875 189,58

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierające stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	2 821 999,08	-	120 316,34	2 701 682,74
Budynki i budowle - grupy 1-2	47 169 619,77	132 828,08	-	47 302 447,85
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	9 185 037,25	955 860,82	747 929,25	9 392 968,82
Środki transportu – grupa 7	1 357 836,68	217 345,80	-	1 575 182,48
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	9 592 391,07	55 042,50	395 702,76	9 251 730,81
Środki trwałe w budowie	280 292,30	1 614 200,46	1 728 685,48	165 807,28
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Grunty zaliczane do inwestycji	-	107 607,00	-	107 607,00
RAZEM:	70 407 176,15	3 082 884,66	2 992 633,83	70 497 426,98

26.1.c.d. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
24 621,77	-	-	-	24 621,77	2 797 377,31	2 677 060,97
19 810 086,94	1 154 597,75	-	-	20 964 684,69	27 359 532,83	26 337 763,16
8 206 471,19	353 072,36	-	747 929,25	7 811 614,30	978 566,06	1 581 354,52
725 273,22	141 373,18	-	-	866 646,40	632 563,46	708 536,08
8 154 493,05	417 535,93	-	395 702,76	8 176 326,22	1 437 898,02	1 075 404,59
-	-	-	-	-	280 292,30	165 807,28
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	107 607,00
36 920 946,17	2 066 579,22	-	1 143 632,01	37 843 893,38	33 486 229,98	32 653 533,60

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	3.	4.	5.
1.	Nieruchomości	-	23 910,00	-	23 910,00
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	-	23 910,00	-	23 910,00

Nieruchomość stanowi działkę gruntową położoną w miejscowości Gogołów gm. Frysztak. W roku 2025 Bank dokonał przekwalifikowania nieruchomości z kategorii „Rzeczowych aktywów trwałych” do kategorii „Przejętych aktywów do zbycia”. Wartość nieruchomości w księgach rachunkowych przed zmianą kwalifikacji wynosiła 12.709,34 zł. Bank wycenił nieruchomość do aktualnej wartości godziwej (rynkowej) ustalając ją na poziomie 23.910,00 zł.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego: nie wystąpiły

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Dane na:	
		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	13 956 121,97	21 125 305,16
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 171 354,00	20 539 710,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	784 767,97	585 595,16
	- opłaty ubezpieczenia	69 961,06	69 404,38
	- pozostałe	714 806,91	516 190,78

2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	557 859,04	693 956,61
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	40 294,00	44 770,00
	- koszty z tytułu dostaw usług	40 294,00	44 770,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	517 565,04	649 186,61
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	265 691,79	363 699,51
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	222 451,98	263 554,52
	- odsetki zapłacone z góry	27 854,57	19 563,82
	- przychody pobrane z góry	1 566,70	2 368,76

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu;

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	5 641	240,00	1 353 840,00
2.	Osoby prawne:	615	240,00	147 600,00
	Razem	6 256	x	1 501 440,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2025 r. wynoszą 526 279,80 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Różnice kursowe	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego	55 579 836,24	18 748 171,15	9 065,24	25 226 598,71	-3 802,88	49 096 146,32	49 096 146,32
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
3.	Inne	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	55 579 836,24	18 748 171,15	9 065,24	25 226 598,71	-3 802,88	49 096 146,32	49 096 146,32

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Różnice kursowe	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Rezerwa na odprawy emerytalne	3 822 934,00	774 862,56	322 611,56	-	-	4 275 185,00
2.	Rezerwy na pozostałe przyszłe świadczenia pracowników	2 065 254,00	477 799,40	9 442,40	414 513,00	-	2 119 098,00
3.	Rezerwa na dodatkowe wynagrodzenie pracowników	105 612,03	4 481 227,65	3 973 250,04	-	-	613 589,64
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	6 000 000,00	-	-	-	-	6 000 000,00
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	7 671 974,67	8 051 783,61	-	13 303 106,16	33 171,89	2 387 480,23

6.	Inne rezerwy	936 589,55	1 369 061,48	-	270 973,85	-	2 034 677,18
	RAZEM:	20 602 364,25	15 154 734,70	4 305 304,00	13 988 593,01	33 171,89	17 430 030,05

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Różnice kursowe	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Odpisy aktualizujące należności sektor niefinansowy	17 269 843,77	1 694 862,60	702 492,51	1 460 351,19	-163,18	16 801 699,49
2.	Odpisy aktualizujące należności sektor budżetowy	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	380 000,00	-	-	-	-	380 000,00
4.	Pozostałe aktywa	81 348,23	50 639,96	2 817,17	42 954,87	-	86 216,15
	RAZEM:	17 731 192,00	1 745 502,56	705309,68	1 503 306,06	-163,18	17 267 915,64

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	57 176 819,85	92 394 318,77
	a) finansowe	48 827 294,18	83 839 330,94
	b) gwarancyjne	8 349 525,67	8 554 987,83
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	896 411,67	1 201 646,86
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	896 411,67	1 201 646,86
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	269 157 741,73	340 344 438,92

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Lp	Klient któremu wystawiono gwarancje	Data wystawienia	Data wygaśnięcia	Kwota gwarancji	Odbiorca gwarancji	Numer gwarancji
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Klient	30.06.2025	30.06.2035	409 227,00	Odbiorca gwarancji	000/25/37/GW
2.	Klient	14.06.2019	07.01.2028	26 747,93	Odbiorca gwarancji	000/19/56/GW
3.	Klient	28.05.2021	27.10.2027	89 366,17	Odbiorca gwarancji	000/21/32/GW
4.	Klient	07.10.2022	09.08.2028	72 497,43	Odbiorca gwarancji	000/22/62/GW
5.	Klient	13.03.2024	30.05.2035	7 656,75	Odbiorca gwarancji	000/24/18/GW
6.	Klient	11.10.2021	14.07.2027	165 900,00	Odbiorca gwarancji	000/21/58/GW
7.	Klient	10.07.2024	14.07.2027	2 474 400,00	Odbiorca gwarancji	000/24/52/GW
8.	Klient	23.06.2025	14.07.2027	757 200,00	Odbiorca gwarancji	000/25/32/GW
9.	Klient	29.01.2024	31.12.2025	30 000,00	Odbiorca gwarancji	000/23/129/GW
10.	Klient	24.07.2018	27.05.2026	150 000,00	Odbiorca gwarancji	017/1/ 2018
11.	Klient	05.06.2025	07.06.2032	170 000,00	Odbiorca gwarancji	010/18/2025
12.	Klient	28.12.2021	14.01.2027	22 675,05	Odbiorca gwarancji	003/36/2021
13.	Klient	21.04.2023	31.12.2027	13 800,00	Odbiorca gwarancji	003/9/2023
14.	Klient	10.05.2023	31.12.2027	16 149,28	Odbiorca gwarancji	003/12/2023
15.	Klient	16.08.2023	02.03.2026	18 450,04	Odbiorca gwarancji	003/30/2023
16.	Klient	20.09.2023	30.11.2026	14 754,02	Odbiorca gwarancji	003/38/2023
17.	Klient	29.09.2023	30.10.2027	21 881,20	Odbiorca gwarancji	003/39/2023
18.	Klient	04.10.2023	31.12.2027	38 726,55	Odbiorca gwarancji	003/41/2023
19.	Klient	31.10.2023	15.12.2026	10 244,51	Odbiorca gwarancji	003/43/2023
20.	Klient	29.11.2023	31.12.2027	18 265,50	Odbiorca gwarancji	003/46/2023
21.	Klient	29.07.2024	31.12.2027	49 000,00	Odbiorca gwarancji	003/26/2024
22.	Klient	30.10.2024	31.12.2027	39 027,81	Odbiorca gwarancji	003/30/2024
23.	Klient	03.07.2023	31.08.2028	29 505,33	Odbiorca gwarancji	014/23/74/GW
24.	Klient	11.06.2024	09.06.2026	50 100,00	Odbiorca gwarancji	025/24/40/GW
25.	Klient	07.08.2024	30.03.2035	20 000,00	Odbiorca gwarancji	025/24/52/GW

26.	Klient	30.10.2024	30.05.2031	31 000,00	Odbiorca gwarancji	014/24/151/GW
27.	Klient	30.10.2024	31.08.2030	3 690,00	Odbiorca gwarancji	014/24/165/GW
28.	Klient	11.12.2024	30.04.2030	8 241,50	Odbiorca gwarancji	014/24/178/GW
29.	Klient	11.12.2024	26.10.2030	6 217,65	Odbiorca gwarancji	014/24/179/GW
30.	Klient	11.12.2024	15.03.2031	14 300,00	Odbiorca gwarancji	014/24/180/GW
31.	Klient	26.02.2025	11.12.2032	11 439,59	Odbiorca gwarancji	014/25/3/GW
32.	Klient	26.02.2025	04.11.2030	12 138,75	Odbiorca gwarancji	014/25/4/GW
33.	Klient	05.03.2025	30.11.2030	6 165,85	Odbiorca gwarancji	014/25/6/GW
Razem gwarancje:				4 808 767,91		
Otwarte linie do gwarancji				3 540 757,76		
RAZEM:				8 349 525,67		

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych:

Zarząd Banku przedstawi na Zebraniu Przedstawicieli propozycję podziału zysku za rok 2025 z uwzględnieniem wypłaty dywidendy w wysokości nie więcej niż 20% wartości udziału w stosunku rocznym. Proponowana wartość dywidendy do wypłaty nie przekroczy 320.000,00 zł.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

Aktywa Banku stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych to:

- bony pieniężne o wartości nominalnej 3.900.000,00 zł stanowiące zobowiązanie do zapłaty składki na fundusz gwarancyjny banków wnoszonej w formie, zobowiązania do zapłaty w wysokości 3.838.442,07 zł;
- sześciomiesięczna lokata terminowa o wartości nominalnej 9.000.000,00 zł zdeponowana w banku BPS S.A. stanowiąca zabezpieczenie wierzytelności na rzecz Santander Bank Polska S.A. z tytułu rozliczeń kartowych.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38;

Kwota 48.827.294,18 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach

Bank udzielił klientom gwarancji na łączną kwotę 8.349.525,67 zł.

Zobowiązanie otrzymane stanowią zobowiązania gwarancyjne w kwocie 896.411,67 zł. Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 269.157.741,73 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2025 r.	Amortyzacja za 2024 r.
1.	2.	3.
Środki trwałe:	2 066 579,22	1 956 450,85
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	1 140 678,07	1 139 831,11
Budowle - 2	4 513,42	4 513,42
Inwestycje w obcych obiektach	9 406,26	11 493,41
Kotły i maszyny energetyczne - 3	11 529,59	8 178,28
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	223 812,47	291 084,51
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	117 730,30	79 548,44
Środki transportu - 7	141 373,18	94 835,77
Narzędzia i przyrządy - 8	417 535,93	326 965,91

Wartości niematerialne i prawne	117 206,10	270 018,81
RAZEM:	2 183 785,32	2 226 469,66

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2024 i 2025 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej:

Dodatnia wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży na dzień bilansowy odniesiona w roku 2025 na kapitał z aktualizacji wyceny to kwota - 34.662,96 zł. Po uwzględnieniu podatku odroczonego wartość, która zwiększyła kapitał z aktualizacji wyceny z tego tytułu wyniosła 34.686,96 zł

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły,

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1.	2.	3.	4.
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	2 817,17	2 379,91	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej kapitał	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej odsetki	-	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych kapitał	9 065,24	-	-
spisanie/ugoda należności kredytowych odsetki	702 492,51	-	-
RAZEM:	714 374,92	2 379,91	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2025 r. wyniosły 711.557,75 zł:

- 711.557,75 zł spisano w ciężar rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych,

Z tytułu niezaptaconych prowizji bankowych Bank spisał w ciężar utworzonych odpisów i kosztów operacji finansowych kwotę 5.197,08 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank otrzymał dywidendę w 2025 r. z tytułu posiadanych udziałów w PartNet Sp. z o.o. w kwocie 53.005,00 zł (brutto).

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	644 728,95	1 812 533,00
2. Środki trwałe w budowie	1 438 223,90	3 777 000,00
RAZEM:	2 082 952,85	5 589 533,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	45 486 153,25
Fundusz zasobowy	41 066 153,25
Fundusz ogólnego ryzyka	4 000 000,00
Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	100 000,00
Oprocentowanie udziałów	320 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	10 123 279,00	7 693 483,00	3 799 187,00	14 017 575,00
- odniesiona na kapitał	-	117,00	-	117,00
- odniesiona na wynik	10 123 279,00	7 693 366,00	3 799 187,00	14 017 458,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w tym :	20 539 710,00	4 115 384,00	11 483 740,00	13 171 354,00
- odniesione na kapitał	69 627,00	42 814,00	42 673,00	69 768,00
- odniesione na wynik	20 470 083,00	4 072 570,00	11 441 067,00	13 101 586,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
1.	2.	3.	4.
3 894 179,00	117,00	7 368 497,00	- 141,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2025 rok wynosił 23 898 853,00

z tego:

a) część bieżąca w tym:	12 668 912,00
- podatek dochodowy od osób prawnych	12 658 841,00
- zryczałtowany podatek dochodowy (od dywidendy)	10 071,00
b) część odroczone:	11 262 676,00
c) podatek dotyczący lat poprzednich:	-32 735,00

Podatek z lat poprzednich dotyczy kosztu w kwocie 172.294,32 zł dotyczącego roku 2024 zarachowanego w księgach rachunkowych roku 2025. Koszt uzyskania przychodu bezpośrednio związany z przychodami roku 2024 poniesiony po zakończeniu roku podatkowego 2024 ale przed złożeniem zeznania podatkowego za ten rok (art. 15 ust. 4b pkt 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych).

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 17 października 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych uwzględniającej zwiększenie stawek podatku dochodowego dla banków, Bank zweryfikował wpływ tej zmiany na wartość ustalonego podatku odroczonego.

W wyniku aktualizacji wartości aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego uwzględniającej zwiększenie stawki podatku z 19% do stawki obowiązującej w przewidywanym momencie realizacji różnic przejściowych (odpowiednio 27% w 2026 r., 23 % w 2027 r. i 21% w kolejnych latach) ujemny wpływ na wynik finansowy netto za 2025 r. wyniósł 362.950,00 zł.

W roku obrotowym 2025 Bank dokonał zmiany sposobu szacowania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w części obejmującej rezerwy celowe nie zaliczane na etapie ich tworzenia do kosztów uzyskania przychodów poprzez ich nieujmowanie w kalkulacji aktywów na odroczonego podatku dochodowego. Zmiana spowodowała wzrost obciążenia wyniku finansowego brutto za rok obrotowy 2025 o kwotę 9.744.677,00 zł.

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów i gwarancji pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
1.	2.	3.	4.	5.
Rada Nadzorcza	3	288,34	2 526 000,00	2 526 288,34
Zarząd	2	61 760,17	7 060,40	68 820,57
Pracownicy	104	5 515 344,45	232 717,91	5 748 062,36
RAZEM:	109	5 577 392,96	2 765 778,31	8 343 171,27

Na wymienione w Tabeli pozycje składają się udzielone kredyty i gwarancje. Wszystkie ekspozycje znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

W stosunku do transakcji zawartych w roku 2025 z członkami Rady Nadzorczej, Zarządu nie zastosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat. W stosunku do Pracowników zastosowano indywidualne warunki cenowe w jednym przypadku, w zakresie obniżenia oprocentowania i prowizji.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
- do 1 roku -	29 321,54
- od 1- 3 lat -	578 325,77
- powyżej 3 lat -	7 735 523,96
RAZEM:	8 343 171,27

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	kwota:
1.	2.
- Rada Nadzorcza	434 397,48
- Zarząd	1 648 589,90

Z nadwyżki bilansowej za 2024 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie w 2025 r. wyniosło 416,6629 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank dotworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 5 733 889,61 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
1.	2.
- na odprawy emerytalne:	774 862,56
- na pozostałe świadczenia:	477 799,40
- na przyszłe dodatkowe wynagrodzenia pracowników :	4 481 227,65

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank na finansowanie programów emerytalnych przeznaczył 197 738,05 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - **nie wystąpiły.**

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Bank zarządzał w roku 2025 ryzykiem zgodnie z zapisami Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie (uchwała Rady Nadzorczej 2/RN/RRF/2025 z dnia 14.02.2025 r.), która określała cele, główne założenia i zasady organizacji sformalizowanego systemu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka występującymi w Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) uzyskanie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażonego w utrzymywaniu poziomu ryzyka określonego w ramach przyjętego w Strategii poziomu apetytu na ryzyko, w tym tolerancji na ryzyko określonej w ramach polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) ochronę depozytów klientów i interesów udziałowców Banku,
- 3) zachowanie reputacji Banku,
- 4) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętego apetytu na ryzyko oraz systemu limitów.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech wzajemnie niezależnych poziomach zarządzania (trzy linie obrony):

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

- 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach tj. komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność Zespołu Zarządzania Zgodnością;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność Zespołu Audytu Wewnętrznego.

W celu bezpiecznego i ostrożnego funkcjonowania Banku wprowadzono środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, odpowiednie zarządzanie kadrami. W Banku kształtuje się odpowiednią kulturę organizacyjną oraz kulturę ryzyka. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar lub ocena, monitorowanie, kontrola, w tym ograniczanie ryzyka, oraz raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, przy równoczesnym kontrolowaniu ryzyka poprzez utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wymagającym tworzenia wymogu kapitałowego. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest zawieranie transakcji, które najefektywniej zabezpieczą Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych.

Proces zarządzania ryzykiem walutowym został sformalizowany. Regulacje podlegają bieżącym przeglądom, przynajmniej raz w roku. Struktura regulacji wewnętrznych, zawierających procedury zarządzania ryzykiem walutowym obejmuje:

- 1) Politykę zarządzania ryzykiem walutowym Uchwała nr 24/08/RRF/2025 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 21.08.2025 r., zatwierdzona Uchwałą nr 74/RN/RRF/2025 Rady Nadzorczej BSR w Krakowie z dnia 22.09.2025 r.
- 2) Instrukcję zarządzania ryzykiem walutowym Uchwała Nr 23/08/RRF/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z dnia 21.08.2025 r.

Profil ryzyka walutowego określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko walutowe. Określono główne limity akceptowalnego poziomu ryzyka walutowego:

- 1) Bank określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko walutowe (limit strategiczny).
- 2) Apetyt na ryzyko został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko walutowe.
- 3) Miarą tolerancji Banku na ryzyko walutowe jest limit pozycji walutowej całkowitej na poziomie nie wyższym niż 2% funduszy własnych.

Biuro Ryzyka Finansowego raz na miesiąc przeprowadza test warunków skrajnych, który polega na zbadaniu wpływu niekorzystnych rynkowych czynników ryzyka na wynik zrealizowany na portfelu pozycji walutowych. Test skrajnych warunków przeprowadzany jest dla portfela pozycji walutowych z każdego dnia roboczego testowanego miesiąca.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Bank, zgodnie ze Strategią działania, prowadzi działalność utrzymując nieznaczącą skalę działalności handlowej, stąd zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na ryzyku stopy procentowej w portfelu bankowym.

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych oraz ich oprocentowania.

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku został sformalizowany. Regulacje podlegają bieżącym przeglądom, przynajmniej raz w roku. Struktura regulacji wewnętrznych, zawierających procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowej obejmuje:

- 1) Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej Uchwała nr 13/12/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 19.12.2024 r. zatwierdzona Uchwałą nr 3/RN/RRF/2025 Rady Nadzorczej BSR w Krakowie z dnia 14.02.2025 r.
- 2) Instrukcję zarządzania ryzykiem stopy procentowej Uchwała nr 14/12/RRF/2024 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 19.12.2024 r. (zweryfikowana w roku 2025 i zatwierdzona Uchwałą Zarządu BSR w Krakowie Nr 38/12/RRF/2025 z dnia 18.12.2025 r.)

Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej. Określa się główne limity akceptowalnego poziomu ryzyka stopy procentowej:

- 1) Bank określił akceptowalny poziom apetytu na ryzyko stopy procentowej, który determinuje tolerancję ryzyka stopy procentowej. Apetyt na ryzyko został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko stopy procentowej.
- 2) Miarą tolerancji Banku na ryzyko stopy procentowej jest:
 - a. nadzorczy test wartości odstających [SOT NII] dla miar wyniku odsetkowego netto – tj. maksymalny potencjalny spadek dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy w wyniku zmiany stóp procentowych o 2,5 pp. na poziomie nie wyższym niż 5% kapitału TIER I.
 - b. nadzorczy test wartości odstających [SOT EVE] dla miar wartości ekonomicznej kapitału - zmiana wartości ekonomicznej kapitału [EVE] w wyniku nagłej i nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych określonej w dowolnym z sześciu scenariuszy wstrząsu na poziomie nie wyższym niż 15% kapitału TIER I.

46.1.c Ryzyko cenowe.

Z uwagi na skalę prowadzonej działalności Bank nie identyfikuje ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym jest przywrócenie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, który cechuje się jednocześnie bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych oraz wykazuje dochodowość pozwalającą na realizację planowanego wyniku finansowego.

Bezpieczeństwo portfela kredytowego zapewniane jest poprzez właściwą jakość oceny ryzyka kredytowego oraz efektywność podejmowania decyzji kredytowych, jak również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego zarówno wobec pojedynczego klienta, jak i całego portfela kredytowego Banku.

Powyższy cel realizowany jest poprzez:

- a) dywersyfikację struktury produktowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity zgodne z apetytem na ryzyko,
- b) preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- c) zwiększenie zaangażowania Oddziałów Banku w aktywne pozyskiwanie z rynku nowych kredytobiorców mające wpływ na wzrost portfela kredytów detalicznych, MŚP oraz dla rolników,
- d) szybki i skuteczny proces decyzyjny umożliwiający realizację założonych w Strategii działania planów w zakresie wolumenu kredytów,
- e) redukcja portfeli ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych w realistycznym horyzoncie czasowym,
- f) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- g) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,
- h) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń,
- i) prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności windykacyjnej i restrukturyzacyjnej,
- j) optymalizację procesów kredytowych, polegającą na maksymalnym skróceniu czasu procesowania wniosków kredytowych, usprawnieniu i uproszczeniu procedur oraz automatyzacji jak największej liczby czynności,
- k) wprowadzanie nowych oraz modyfikowanie i uatrakcyjnianie istniejących produktów i usług kredytowych, w odpowiedzi na potrzeby klientów i ofertę banków konkurencyjnych,
- l) podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników w celu usprawnienia i poprawy jakości świadczonych usług.

Dodatkowe działania wzmocniające realizację tego celu:

1. Wymaganie przy ocenie zdolności kredytowej uwiarygodnionych dokumentów, weryfikację informacji przekazywanych przez klientów, stosowanie jednolitych metod do oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych.
2. Doskonalenie metod oceny zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego transakcji kredytowych poprzez:
 - wymaganie udziału własnego przy udzielaniu kredytów mieszkaniowych osobom fizycznym oraz kredytów inwestycyjnych przedsiębiorcom na poziomie określonym w wewnętrznych procedurach Banku;

- w przypadku zabezpieczenia hipotecznego spłaty kredytu, stosowanie cesji należności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości od ognia i zdarzeń losowych;
 - weryfikowanie wyceny wartości nieruchomości poprzez korzystanie z systemu AMRON oraz Cenatorium zdarzeń losowych;
 - wykorzystywanie do weryfikacji kredytobiorców, celem minimalizacji ryzyka i eliminowania kredytobiorców niesolidnych, między innymi systemów wymiany danych BIK S.A., KRD BIG S.A., BIG InfoMonitor S.A., CBD-DZ, KRZ;
 - weryfikowanie wyceny wartości nieruchomości poprzez korzystanie z systemu AMRON oraz Cenatorium.
3. Analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń.
 4. Analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
 5. Wzmacnianie monitoringu ekspozycji kredytowych i centralny nadzór nad tym procesem;
 6. Preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem.
 7. Stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego.
 8. Prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu.
 9. Dbłość o to, aby informacje przekazywane klientom były zrozumiałe i rzetelne, żeby zawierały wszystkie informacje dotyczące warunków udzielania kredytów, szczególnie ponoszonych przez klienta kosztów.
 10. Dbłość o profesjonalizm, staranność i rzetelną wiedzę pracowników kredytowych Banku.
 11. Identyfikację i ocenę na poziomie udzielania/odnowienia/zmiany/monitoringu kredytu udzielanego podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą i rolniczą ryzyk ESG (skrót oznaczający czynniki, w oparciu o które tworzone są ratingi i oceny pozafinansowe przedsiębiorstw, państw i innych organizacji; składają się one z trzech elementów: E – Środowisko (z ang. environmental), S – Społeczna odpowiedzialność (z ang. social responsibility) i G – Ład korporacyjny (z ang. corporate governance);- (w obszarze przedsiębiorstw), oraz możliwości wystąpienia negatywnego finansowego wpływu na Bank, wynikającego z bieżącego lub z przyszłego wpływu czynników ESG na klientów. Ocena ryzyka czynników ESG została szczegółowo opisana w Metodocyce oceny ESG w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie.

Obowiązek stosowania ostrożnościowego podejścia do ryzyka kredytowego dotyczy wszystkich Pracowników Banku i każdej transakcji kredytowej.

Ryzyko koncentracji kredytowej.

Celem strategicznym jest dążenie do przywrócenia stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, cechującego się dochodowością pozwalającą na zrealizowanie planowanego wyniku finansowego Banku poprzez priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka oraz monitorowanie aktywów celem wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań jak również wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej jest dywersyfikacja struktury produktowej, podmiotowej oraz terminowej portfela aktywów. Ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Celem zarządzania ryzykiem wynikającym z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego w Banku jest zapewnienie skuteczności ograniczania ww. ryzyka oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Miarą apetytu Banku na ryzyko kredytowe jest wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe określony w 2025 r. na poziomie 34,0% funduszy własnych. W całym 2025 roku łączna wartość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe była niższa niż obowiązujący limit. Alokacja kapitału na ryzyko kredytowe na koniec grudnia 2025 r. osiągnęła poziom 17% funduszy własnych i tym samym ukształtowała się poniżej limitu wyznaczonego przez Radę Nadzorczą.

System zarządzania ryzykiem kredytowym regulują Polityki, a ich rozwinięciem i uszczegółowieniem są Instrukcje, w których określono zadania poszczególnych szczebli zarządzania ryzykiem, przebieg analizy, sposoby zabezpieczania się przed ryzykiem, poziom limitów, założenia testów warunków skrajnych. Tolerancja Banku na ryzyko kredytowe określona została w:

Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym:

1. Maksymalny udział kredytów i pożyczek netto w sumie aktywów - 60%.
2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem na poziomie - 20%.

Według stanu na koniec grudnia 2025r. udział kredytów i pożyczek netto w sumie bilansowej wyniósł 18,4%, a wykorzystanie limitu 30,7%. Natomiast udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym wyniósł 15,6%, wykorzystanie limitu 78%.

Polityka zarządzania ryzykiem DEK w zakresie ryzyka związanego z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych:

1. Maksymalny udział detalicznych ekspozycji kredytowych w łącznej wartości ekspozycji kredytowych - 14%,
2. Maksymalny udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK - 5%
3. Wskaźnik DEK obsługiwanych z opóźnieniami powyżej 90 dni - 5%.
4. Maksymalna wartość wskaźnika Dtl - czyli relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż kredytowe do dochodów osób zobowiązanych do spłaty ekspozycji kredytowej wynosząca 65%.

Wartość detalicznych ekspozycji kredytowych rośnie systematycznie, a ich udział w łącznej wartości ekspozycji kredytowych na koniec grudnia wynosi 13,46% (co stanowiło 96% przyjętego limitu). Wzrost portfela DEK przyczynił się do obniżenia wskaźników udziału kredytów zagrożonych w portfelu DEK do poziomu 0,94%, wykorzystanie limitu 18,86%. Natomiast wskaźnik udziału kredytów z opóźnieniami powyżej 90 dni wynosił 0,93%, co stanowi 18,51% wyznaczonego limitu. Ustanowione maksymalne wartości wskaźnika Dtl nie zostały przekroczone.

Polityka zarządzania ryzykiem EKZH w zakresie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:

1. Maksymalny udział portfela EKZH w zaangażowaniu Banku w ekspozycje kredytowe – 65%,

2. Maksymalny udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w zaangażowaniu kredytowym z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie - 20%,
3. maksymalna wartość wskaźnika DStI w odniesieniu do osób fizycznych ubiegających się o udzielenie transakcji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie, na cele niezwiązane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub rolniczej:
 - a) 65% - dla Klientów o dochodach przekraczających przeciętny poziom wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania
 - b) 50% - dla Klientów o dochodach nieprzekraczających przeciętnego poziomu wynagrodzeń w danym regionie zamieszkania.

Udział portfela EKZH w zaangażowaniu kredytowym ukształtował się na koniec 2025 roku na poziomie 28,86% a wykorzystanie ustalonego limitu wyniosło 44,39%. Wskaźnik jakości portfela EKZH wyliczany bez wartości pozycji pozabilansowych wyniósł 24,94% a wykorzystanie limitu wyniosło 124,68%. Przekroczenie limitu utrzymuje się przez cały 2025r. Maksymalne wskaźniki DStI nie zostały przekroczone.

46.3. Ryzyko płynności:

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności określają następujące regulacje:

1. Polityka Zarządzania Ryzykiem Płynności w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Uchwała nr 102/RN/RRF/2025 Rady Nadzorczej BSR w Krakowie z dnia 18.12.2025 r. Uchwała nr 38/11/RRF/2025 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 27.11.2025 r.
2. Instrukcja Zarządzania Ryzykiem Płynności w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Uchwała nr 36/12/RRF/2025 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 18.12.2025 r.
3. Instrukcja Plan awaryjny utrzymania płynności w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie Uchwała nr 37/12/RRF/2025 Zarządu BSR w Krakowie z dnia 18.12.2025 r.

Biuro Ryzyka finansowego co najmniej raz w roku dokonuje weryfikacji powyższych regulacji w celu dostosowania ich do rozmiarów i rodzaju prowadzonej przez Bank działalności, jak również w przypadku wystąpienia istotnych czynników, mających wpływ na poziom ryzyka płynności Banku.

Bank określił cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, którym jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu środków płynnych, który zapewni stabilne funkcjonowanie, możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w każdym terminie zarówno w warunkach normalnych jak i w trakcie sytuacji kryzysowych.

Bank dąży do zrównoważonego rozwoju skali działalności, aby udział wartości bilansowej netto portfela kredytów dla gospodarstw domowych zabezpieczonych nieruchomościami mieszkaniowymi w aktywach nie przekroczył 10%, co wiązałoby się z koniecznością utrzymywania wskaźnika WFD na poziomie co najmniej 40%.

Bank dąży do utrzymywania narażenia na ryzyko płynności i finansowania na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym poziomie zapewniającym zrównoważony rozwój.

Profil ryzyka płynności określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko płynności. Bank określił główne limity akceptowalnego poziomu ryzyka płynności:

- 1) akceptowalny poziom apetytu na ryzyko płynności. Apetyt na ryzyko został wyznaczony w Polityce kapitałowej Banku jako maksymalna alokacja funduszy własnych na ryzyko płynności.
- 2) miarą tolerancji Banku na ryzyko płynności są: wskaźnik pokrycia wpływów netto (płynności krótkoterminowej) LCR, którego wartość nie powinna być niższa niż 2,0 (200%), oraz wskaźnik stabilnego finansowania (płynności długoterminowej) NSFR, w przypadku, którego pozycje wymagające stabilnego finansowania znajdują pokrycie w pozycjach zapewniających stabilne finansowanie na poziomie minimum 120%.
- 3) miara typu „horyzont przeżycia” warunkach skrajnych – min. 7 dni.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Przez ryzyko operacyjne należy rozumieć możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w celu zapewnienia utrzymania ciągłości działania Banku poprzez:

- identyfikację czynników i zagrożeń operacyjnych dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania i prawidłowego przebiegu procesów bankowych,
- identyfikację zdarzeń/ incydentów operacyjnych oraz zapobieganie i ograniczanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; ryzyka dotyczącego transakcji oszukańczych oraz ryzyka ESG,
- podejmowanie działań korygujących i naprawczych dla przywrócenia prawidłowego funkcjonowania procesów bankowych.

Wszyscy pracownicy Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie zobowiązani są do identyfikacji czynników, zagrożeń, zdarzeń i incydentów ryzyka operacyjnego uczestnicząc w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Działania w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynuje Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Za poszczególne etapy procesu (identyfikację, pomiar, monitoring, kontrolę, raportowanie) zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie odpowiedzialnymi są:

- wszyscy pracownicy Banku (w zakresie identyfikacji),
- osoby rejestrujące zdarzenia ryzyka operacyjnego,
- dyrektorzy/kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych,
- właściciele procesów,
- Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

Ryzyko operacyjne jest istotnym ryzykiem w Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest integralnym elementem procesu zarządzania Bankiem. Informacje uzyskiwane w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględniane są w procesach decyzyjnych dotyczących działalności biznesowej Banku. W BSR w Krakowie ustala się apetyt na ryzyko operacyjne (całkowite ryzyko operacyjne, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć) oraz tolerancję w ramach apetytu, w tym wartości progowe sum strat rodzajów zdarzeń. Zachowując ostrożnościowe podejście do zarządzania ryzykiem operacyjnym ustala się apetyt na ryzyko operacyjne w wysokości nie przekraczającej 50% wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka operacyjnego i 2% funduszy własnych Banku na koniec roku kalendarzowego. Tolerancja na ryzyko ustalona została na poziomie 50% apetytu na ryzyko i stanowi jednocześnie akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego w Banku.

Docelowy profil ryzyka operacyjnego w BSR w Krakowie, uwzględniający skalę i strukturę ryzyka operacyjnego obciążającego Bank, nie powinien przekraczać wyznaczonych limitów w ramach tolerancji, dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych. W Banku podejmowane są wszelkie działania mające na celu ograniczanie do minimum możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat finansowych oraz utrzymania docelowego profilu ryzyka operacyjnego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zintegrowany z systemem kontroli wewnętrznej i jest przedmiotem ciągłego usprawniania i dostosowywania do nowych czynników, zagrożeń i profilu ryzyka operacyjnego. W Banku dokonywana jest okresowa weryfikacja skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie i Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym Rzemiosła w Krakowie.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Na koniec grudnia 2025 r. nadwyżka aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi w PLN wyniosła 342.872 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 113,0%.

Zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w analizie uwzględnia się ekspozycje zagrożone w ujęciu netto jako instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych.

W strukturze aktywów procentowych pozycje o zmiennej stopie procentowej stanowią 44,7%. Natomiast w strukturze pasywów procentowych stanowią 65,4%. W strukturze aktywów oprocentowanych przeważają instrumenty finansowe, których oprocentowanie zależy od WIBID/WIBOR. Ich wartość na przestrzeni ostatniego roku zwiększyła się o 114.811 tys. zł i wyniosła 1.262.238 tys. zł., w wyniku zakupu obligacji o zmiennym oprocentowaniu. Aktywa o oprocentowaniu zależnym od redyskonta ukształtowały się na koniec grudnia na poziomie 970.762 tys. zł, co stanowiło 32,6% łącznej wartości aktywów oprocentowanych. W strukturze aktywów oprocentowanych znajdują się obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa, wyemitowane przez Bank BGK i PFR, które na potrzeby analizy ryzyka stopy procentowej zakwalifikowano do grupy aktywów o oprocentowaniu zależnym od rentowności papierów wartościowych. W minionym roku wartość posiadanych obligacji w tej grupie zwiększyła się o 115.000 tys. zł i wyniosła 594.800 tys. zł, a ich udział w strukturze ukształtował się na poziomie 20,0%. Na koniec grudnia wartość aktywów uzależnionych od stopy Banku wyniosła 147.395 tys. zł.

Pasywa z oprocentowaniem zależnym od stopy Banku wyniosły na koniec grudnia 2.419.246 tys. zł i stanowią 91,9% pasywów oprocentowanych. Udział pozycji o oprocentowaniu zależnym od stawek WIBID/WIBOR w pasywach oprocentowanych wyniósł na dzień analizy 7,0%. Najmniejszy udział w grupie pasywów oprocentowanych mają pasywa, których oprocentowanie uzależnione jest od stopy redyskonta. Ich udział w strukturze stanowi 1,1% ogółu pasywów oprocentowanych. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi na koniec grudnia 2025 r. wyniosło 342.872 tys. zł, a wskaźnik niedopasowania kształtował się na poziomie 0,12. Oznacza to, że wystąpiła ogółem luka dodatnia, czyli nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi. Największe niedopasowanie występuje w grupie stopa Banku, gdzie pasywa są wyższe od aktywów o 2.271.851 tys. zł. W tym przypadku występuje luka ujemna. Odwrotna sytuacja ma miejsce w grupie WIBID/WIBOR i Redyskonto, gdzie luka jest dodatnia, a wartość niedopasowania wynosi odpowiednio: 1.078.610 tys. zł i 941.312 tys. zł.

Bank nie posiada pozycji pozabilansowych w przypadku, których stosuje oprocentowanie.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	249 999 933,68	1 652 380 543,66
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	1 219 253 168,68	306 950 984,21
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	237 016 845,45	315 039 155,29
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	549 368 612,40	207 788 005,70
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	7 996 649,54	76 714 383,13
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	67 615 029,37	73 449 914,61
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	121 672 065,54	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	325 302 296,38	
9.	Powyżej 5 lat	196 969 887,25	
RAZEM:		2 975 194 488,29	2 632 322 986,60

47.2 Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 50,49%. Stopień wyrezerwowania kredytów zagrożonych wraz z odsetkami wg wartości bilansowej brutto wyniósł natomiast 57,81% (i na przestrzeni roku zmniejszył się o 5,08 p.p.).

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
1.	2.	3.	4.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 244 288 511,69	26 041 077,50	2 083 286,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	341 705 125,45	68 341 025,09	5 467 282,01
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	388 457,00	77 691,40	6 215,31
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	95 701 365,07	37 768 914,97	3 021 513,20
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	45 946 947,06	37 027 582,22	2 962 206,58
Ekspozycje detaliczne	110 768 200,50	86 525 618,32	6 922 049,47
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	157 436 400,46	119 198 172,92	9 535 853,83
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	60 598 932,04	80 993 999,23	6 479 519,94
Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	2 031 005,81	3 046 508,72	243 720,70
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	7 785 414,00	7 785 414,00	622 833,12
Inne pozycje	74 047 941,19	39 779 992,33	3 182 399,39
RAZEM:	3 140 698 300,27	506 585 996,70	40 526 879,74

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

Wartość zabezpieczeń prawnych wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wyniosła 613 016 288,14 zł., z tego:

- z tytułu ochrony kredytowej nieruchomości – 612 288 558,71 zł.
- ochrony kredytowej rzeczowej – 727 729,43 zł.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznaney utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
1.	2.	3.	4.	5.
Nieprzeterminowane	75 730 258,79	27 119 085,50	3 001 455 317,91	50 461,50
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	427 369,47	139 302,07	3 893 452,10	373,53
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	184 794,84	53 541,49	397 676,40	7,83
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	31 231,55	31 231,55	4 389,21	5,02
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	212 263,10	212 263,10	-	-
Przeterminowane > 1 roku	38 671 574,22	38 671 574,22	-	-
Suma:	115 257 491,97	66 226 997,93	3 005 750 835,62	50 847,88

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
1.	2.	3.	4.	5.
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	165 617 097,90	54,04%	142 353 479,48	45,64%
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	93 626 984,88	30,55%	121 850 707,95	39,07%
Należności od s. finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami	47 218 370,30	15,41%	47 681 863,86	15,29%
RAZEM:	306 462 453,08	100,00%	311 886 051,29	100,00%

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia.

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie wystąpiły.

52.4. Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.

Zmiana stanu "Dłużnych papierów wartościowych" wg bilansu:	-349 114 358,88
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	34 662,96
Zmiana stanu "Dłużnych papierów wartościowych" wg rachunku przepływów:	-349 079 695,92

- dotyczy operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny dotyczących wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Zmiana stanu "Należności od sektora finansowego" wg bilansu:	2 534 558,19
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-463 493,56
Zmiana stanu należności od sektora finansowego wg rachunku przepływów:	2 071 064,63

- dotyczy różnic w prezentacji należności od sektora finansowego o terminie wymagalności do 3 miesięcy.

Zmiana stanu "Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych" wg bilansu:	49 930 530,09
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-49 930 530,09
Zmiana stanu "Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych" wg rachunku przepływów:	0,00

- dotyczy emisji dłużnych papierów wartościowych (wykazywana w działalności finansowej).

Zmiana stanu "Funduszy specjalnych i innych zobowiązań wg bilansu:	-13 720 892,48
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-130 963,03
Zmiana stanu "Funduszy specjalnych i innych zobowiązań wg rachunku przepływów:	-13 851 855,51

- dotyczy dywidendy do wypłaty, udziałów wypowiedzianych oraz przekazania zysku z roku 2024 na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej.

Zmiana stanu "Rozliczeń międzyokresowych" wg bilansu:	7 164 707,19
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	24,00
Zmiana stanu "Rozliczeń międzyokresowych" wg rachunku przepływów:	7 164 731,19

- dotyczy operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny dotyczących wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Zmiana stanu "Inne aktywa" wg bilansu:	311 543,38
wyłączenie zmiany stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	204 341,06
Zmiana stanu "Inne aktywa" wg rachunku przepływów:	515 884,44

- dotyczy przesunięcia nieruchomości z "Rzeczowych aktywów trwałych" do "Przejętych aktywów - do zbycia" oraz rozliczenia nakładów inwestycyjnych na środki trwałe z wynikiem finansowym

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy:

W grudniu 2025 r. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie wyemitował obligacje własne o wartości nominalnej 50.000.000 zł (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych). Obligacje są obligacjami na okaziciela i zostały wyemitowane zgodnie z art. 8 ust. 1 Ustawy o Obligacjach w zw. z art. 7 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, na podstawie:

- a) ustawy o Obligacjach w trybie art. 33 pkt 1 i na podstawie art. 4 w zw. z art. 2 pkt 1) lit. a) Ustawy o Obligacjach, oraz
- b) uchwały nr 18/10/HZSK/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w Krakowie z dnia 23.10.2025 r. dotyczącej, między innymi, ustanowienia programu emisji obligacji, a także wyrażenia zgody na zawarcie umowy w przedmiocie organizacji programu emisji obligacji oraz innych umów związanych z emisją obligacji; oraz
- c) uchwały nr 19/11/HZSK/2025 Zarządu Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie z siedzibą w Krakowie z dnia 21.11.2025 r. dotyczącej wyrażenia zgody na emisję obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych (senior non-preferred).

Emisja objęła następujące obligacje:

Seria	Kod ISIN	Nazwa skrócona Catalyst	Dzień emisji	Dzień Wykupu
1.	2.	3.	4.	5.
BSR SN1	PL045600012	BSR1228	02.12.2025 r.	04.12.2028 r.

Wg stanu na dzień 31.12.2025 r. wartość zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych ukształtowała się na poziomie 49.930.530,09 zł. (tj. 49,9 mln zł). Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych na dzień 31.12.2025 r. wykazane w propozycji nabycia skierowanej do potencjalnych nabywców obligacji w trakcie procesu emisji wyniosły 50,3 mln zł. Różnica wartości w wysokości 0,4 mln zł pomiędzy opublikowanymi informacjami dotyczącymi

prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych na ostatni dzień roku obrotowego 2025, a zobowiązaniami wynikającymi z ksiąg rachunkowych dotyczy ujęcia w wycenie bilansowej kosztów emisji oraz wyceny zobowiązania z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

W roku 2025 wydarzenia w światowej gospodarce i geopolityce wciąż pozostawały dynamiczne, choć po okresie intensywnych przetarasowań związanych z polityką monetarną USA i zmianami w globalnych łańcuchach dostaw, rynki zaczynają wykazywać oznaki stabilizacji. Jednakże wciąż trwające konflikty zbrojne takie jak wojna na Ukrainie czy na Bliskim Wschodzie mogą w sposób nieprzewidywalny wpłynąć na gospodarki krajowe. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie monitoruje światową sytuację makroekonomiczną celem identyfikacji ryzyk mogących mieć wpływ na działalność Banku.

Anna Paździor
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

BANK SPÓŁDZIELCZY RZEMIOSŁA W KRAKOWIE

Zarząd:

Prezes Zarządu

Paweł Kulak

Wiceprezes Zarządu

Ryszard Wabik

Wiceprezes Zarządu

Ewa Brożek

Członek Zarządu

Krzysztof Brągiel

Członek Zarządu

Mirosław Kowalski

Kraków 26.03.2026 r.
(miejsce i data sporządzenia)